



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566  
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (การประชุมจัดในรูปแบบไฮบริด) ในวันจันทร์ที่ 17 เมษายน 2566 เริ่มประชุมเวลา 10:00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (ประธาน) โดยมีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.9090 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- |  |  |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                            | ประธานคณะกรรมการ<br>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร   |
| 2. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญบริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง<br>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร  |
| 3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม                    | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการอิสระ  |
| 4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ                    | กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการอิสระ   |
| 5. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจั่นเพชร       | กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการอิสระ   |
| 6. นายกนิช บุญยัษฐิติ                          | กรรมการอิสระ   |
| 7. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์             | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>กรรมการอิสระ   |
| 8. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ                         | กรรมการบริหาร<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร   |
| 9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์                      | ประธานคณะกรรมการบริหาร<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร                        |
| 10. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์                       | กรรมการบริหาร<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>กรรมการอำนวยการ<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) |

[www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  
48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
ศูนย์บริการลูกค้า (24 ชม.) โทรศัพท์ 02 633 6000 โทรสาร 02 633 6800 อีเมล : [ContactCenter@tisco.co.th](mailto:ContactCenter@tisco.co.th)

TISCO Bank Public Company Limited  
TISCO Tower, 48/2 North Sathorn Road, Silom, Bangkok, Bangkok 10500, Thailand  
Contact Center (24 hrs.) Tel. 02 633 6000 Fax. 02 633 6800 E-Mail : [ContactCenter@tisco.co.th](mailto:ContactCenter@tisco.co.th)

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้บริหารจัดการธนาคาร

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นายพิชา รัตนธรรม           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร                 |
| 2. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>- บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 |
| 3. นางสาวรัชฎา พุกษานุนบาล    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร                               |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 4. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ   |
| 5. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>- บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 |
| 6. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง  | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย                  |

กรรมการจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม

- |                      |  |
|----------------------|--|
| 1. นายสถิตย์ อ่องมณี | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน<br>กรรมการอิสระ |
|----------------------|--|

ผู้บริหารจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 1. นายชาติรี จันทรงาม    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ<br>เลขานุการบริษัท             |

ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- |                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| 1. นางสาวเมธาวี ยุทธอภิรักษ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ |
| 2. นายธีรุตม์ เลียนอุดม      | ผู้ตรวจสอบอาวุโส   |
| 3. นางสาวภัคชัญญา คำหอม      | ผู้ตรวจสอบอาวุโส   |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- |                          |                                 |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวศรีัญญา ผลัดศรี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 |
| 2. นายพัศกร วรตินันท์    | ผู้จัดการ                       |
| 3. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ | ผู้จัดการ                       |

ก่อนเปิดการประชุม นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ธนาคารได้ทำการบันทึกภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อเผยแพร่และจัดทำรายงานการประชุมตามประกาศความเป็นส่วนตัวตนเว็บไซต์ธนาคาร โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร

ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ในรูปแบบไฮบริด ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ธนาคารใช้ระบบเว็บเวิกซ์มีตติ้งสำหรับเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบอินเวนท์เทค คอนเน็ค สำหรับการลงคะแนนเสียง ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแล้ว และขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอน ในการลงคะแนน นับคะแนน และถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น ตามที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามประกาศ กฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 20 กำหนดให้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้รับมอบฉันทะให้มาเข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียเรื่องใดเป็นพิเศษ จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 23 ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ผู้ถือหุ้น ณ สถานที่จัดประชุม ที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วยงดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียนออกจากการประชุม พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารบริเวณด้านหน้าห้องประชุม

ผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ประสงค์ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ลงคะแนนเสียงผ่านระบบการลงคะแนนเสียง การยกเลิกออกเสียงลงคะแนนล่าสุดหรือไม่ออกเสียงลงคะแนนในระบบจะนับเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วยกับระเบียบวาระนั้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนสามารถเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนน สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมที่รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมากกว่าหนึ่งราย สามารถสลับบัญชีเพื่อเข้าใช้งานและลงคะแนนในบัญชีของผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากระเบียบวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระที่เหลือต่อไป

การนับผลการลงคะแนนเสียงต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคารต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ส่วนระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) และระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

การประมวลผลคะแนนเสียง เห็นด้วย ในแต่ละระเบียบวาระ ธนาคารใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระใดๆ จะนับเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย และในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการจะนับเป็นคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน ส่วนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้บันทึกคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงทางอิเล็กทรอนิกส์ถือว่าผลผูกพันตามกฎหมาย เช่นเดียวกับการลงคะแนนเสียงในรูปแบบปกติ

ธนาคารจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบทันทีหลังจบการประมวลผลการนับคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ปราบกว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม ขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างกระชับ กรณีมีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์พิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะถูกรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมต่อไป

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 พร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยขอปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 4 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 26 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 30 ราย ถือหุ้นรวม 921,454,002 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9876 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 4 รายรวมเป็น 8 ราย ทำให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะมีจำนวนรวมทั้งสิ้นเป็น 34 ราย ถือหุ้นรวม 921,454,243 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9876 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ประธานได้แจ้งเพิ่มเติมว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารไม่ได้จัดให้มีระเบียบวาระรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แจ้งต่อที่ประชุมในคราวที่ผ่านมาแล้ว เนื่องจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นถือว่ามีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายนับแต่ผู้ถือหุ้นได้ลงมติและการประชุมได้เสร็จสิ้นลง และธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและเปิดโอกาสให้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุม ปราบกว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 แต่อย่างใด

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

#### ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565 ผ่านวิถีทัศนสรุปผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปราบกว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,454,005	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

**ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยธนาคารได้จัดส่งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว และขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทรวงม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	250,915
หนี้สินรวม	214,980
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	35,934
กำไรสุทธิ	4,611
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.00

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,454,005	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

**ระเบียบวาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล โดยขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 4,610,705,428 บาท เพิ่มขึ้น 608,510,004 บาท จากปี 2564

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผล จะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมายครบที่ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2565 เพิ่มเติมอีก

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2565 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	21,619,443,675
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2565	4,610,705,428
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	33,448,323
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	26,263,597,426
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565	(3,372,937,753)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	<b>22,890,659,673</b>

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2565 จำนวน 4,610,705,428 บาท ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสดจำนวน 33,448,323 บาท และได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 3.66 บาท เป็นจำนวน 3,372,937,753 บาท เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2566 ดังนั้น ธนาคารจะคงเหลือกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรสำหรับปี 2565 จำนวน 1,237,767,676 บาท ในการนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเพิ่มอีกในอัตราหุ้นละ 0.80 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 737,254,154 บาท ทำให้ยอดเงินปันผลทั้งหมดจากผลการดำเนินงานของปี 2566 คิดเป็นอัตราหุ้นละ 4.46 บาท รวมเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,110,191,906 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 89.1 ของกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2565 เทียบกับอัตราร้อยละ 49.9 ในปี 2564

ณ สิ้นปี 2565 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 23.4 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.6 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอเพื่อสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวน

ในอนาคต อย่างไรก็ตาม เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผลของผลการดำเนินงานของปี 2564 จะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย และกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคงไว้ซึ่งระดับเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตและมากกว่าระดับเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 เป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 4.46 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 3.66 บาทแล้ว ในวันที่ 18 มกราคม 2566 จำนวน 3,372,937,753 บาท และจะจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท จำนวน 737,254,154 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 4,110,191,906 บาท โดยจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏอยู่ในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (Book Closing Date) ในวันที่ 24 เมษายน 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566

- จัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผลของผลการดำเนินงานปี 2564 เป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโกกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,454,005	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

#### ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566 และขอให้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ

นางสาวรัตนา จาละ หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2566 โดยพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2566 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2566 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,454,005	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

#### ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และกล่าวเชิญคุณสทิษฐ์ อ่องมณี ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นผู้ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 จากนั้นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด



ในการนี้ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ที่ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คุณสมบัติ และคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อธนาคาร โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน ของบริษัทแม่กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 11 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 11 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,454,131	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ข้อบังคับธนาคาร ข้อ 23 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการธนาคารมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนของบริษัทแม่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ ความเข้าใจอย่างเพียงพอในด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้

หลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิม 11 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยพิจารณาว่าเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 11 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น

- |  |                            |
|--|----------------------------|
| 1. นายปลิว มังกรนก                             | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นายกนิช บุญยัษฐิติ                          | กรรมการอิสระ               |

4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการอิสระ
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการอิสระ
6. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	กรรมการอิสระ
7. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการอิสระ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่ผู้บริหาร
9. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่ผู้บริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่ผู้บริหาร
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการที่ผู้บริหาร

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 11 ท่าน เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ เป็นผู้มีความสามารถตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย ดังนี้

1. นายปลิว มังกรกนก	921,453,884	เสียง
2. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	921,453,884	เสียง
3. นายกนิช บุญยัษฐิติ	921,453,884	เสียง
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	921,453,884	เสียง
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	921,453,884	เสียง
6. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	921,453,884	เสียง
7. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์	921,453,884	เสียง
8. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	921,453,884	เสียง
9. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	921,453,884	เสียง
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	921,453,884	เสียง
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	921,453,884	เสียง

**ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงานความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่สามารถทำให้กับธนาคารได้

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 แล้วจึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการให้เหมาะสมกับภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากมิได้มีการปรับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นระยะเวลาพอสมควรแล้ว โดยเสนอปรับเพิ่มจากอัตราปัจจุบันในร้อยละ 8-25

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทน ซึ่งจะจ่ายให้เฉพาะกับกรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือ เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ โดยจ่ายในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2566 ปรากฏรายละเอียดดังนี้

1. ปรับค่าตอบแทนรายเดือน สำหรับประธานคณะกรรมการเป็นเดือนละ 260,000 บาท และกรรมการเป็นเดือนละ 60,000 บาท
2. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 70,000 บาท และกรรมการได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
3. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยเสนอให้ประธานได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท และสมาชิกได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
4. ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม/หรือประกันสุขภาพ/หรือประกันภัยการเดินทางตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

โดยสามารถสรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

▪ **ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน**

(หน่วย: บาท)

	ปี 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2566			
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)	เบี้ยประชุม	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
<b>คณะกรรมการ</b>						
ประธาน	240,000	60,000	260,000	8	70,000	17
กรรมการ	50,000	50,000	60,000	20	55,000	10

(หน่วย: บาท)

	ปี 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2566			
	รายได้	เบี่ยประชุม	รายได้	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)	เบี่ยประชุม	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b>						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10

■ คำตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,454,131	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป พร้อมกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และดำเนินการประชุมในระเบียบวาระถัดไป

**ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคาร**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคาร โดยขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด

เลขานุการบริษัทที่แจ้งรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้ข้อบังคับเป็นไปตามการแก้ไขพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 (“พรบ.บริษัทมหาชน”) ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเกี่ยวกับการพิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการ การมอบฉันทะ ตลอดจนวิธีการโฆษณาและการส่งหนังสือหรือเอกสารด้วยวิธีการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้นั้น

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคาร โดยเพิ่มข้อบังคับ ข้อ 4 ข้อ 17 และแก้ไขข้อ 18 ข้อ 23 ข้อ 31 ข้อ 32 และข้อ 39 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 ที่ได้มีแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงแก้ไขลำดับข้อบังคับ ข้อ 5 ถึง ข้อ 41 และให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความใดๆ ตามคำแนะนำ ความเห็นหรือคำสั่งของนายทะเบียน หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การจดทะเบียนสำเร็จลุล่วง ปรากฏข้อบังคับที่แก้ไขเป็นดังนี้

ข้อ 4. วิธีการโฆษณาและการส่งหนังสือหรือเอกสาร

ในกรณีนี้ที่ข้อบังคับนี้กำหนดให้มีหน้าที่บอกกล่าวเตือน แจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใดๆ เกี่ยวกับบริษัท ให้กับบุคคลอื่น หรือประชาชนทราบโดยทางหนังสือพิมพ์ คณะกรรมการอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้

ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายหรือข้อบังคับนี้ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ข้อ 17. วิธีจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นนั้น นอกจากจะดำเนินการตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับแล้ว คณะกรรมการอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย

ข้อ 18. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสาร ทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อ 23. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ซึ่งอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่ากรมมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 31. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการจะต้องประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกสามเดือน โดยวัน เวลา และสถานที่ประชุมดังกล่าวนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดเป็นครั้งคราว โดยอาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ หรือเมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ หากประธานกรรมการไม่ดำเนินการภายในกำหนดระยะเวลาดังกล่าวข้างต้น กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวก็ได้

ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้

ข้อ 32. หนังสือนัดประชุม

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการทุกคน ตามตำบลสถานที่อยู่ที่ปรากฏในทะเบียนกรรมการของบริษัท ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งแก่ตัวกรรมการผู้นั้นโดยตรง หรือโดยทางโทรเลข หรือโทรพิมพ์ หรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ไ้

ข้อ 41. เงินปันผล วรรค 4

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคาร

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,454,243	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

และให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความใดๆ ตามคำแนะนำ ความเห็นหรือคำสั่งของนายทะเบียน หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การจดทะเบียนสำเร็จลุล่วง

**ระเบียบวาระที่ 8    ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)**

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร  
ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ผ่านทางเว็บไซต์ของ  
ธนาคาร ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นมีข้อโต้แย้ง แก้ไข หรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับ  
รายงานการประชุม ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุม โดยสามารถสอบถามและติดต่อได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาประชุมและเสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิด  
ประชุมเวลา 12:00 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการและ

ประธานที่ประชุม

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท